

# القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢٠ - الدورية المختصرة



## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر "ش.م.م."

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المراجعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة المراجعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة.

### الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المختصر المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المختصر المجمع وتدفقاته النقدية المختصرة المراجعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ١٣ يوليو ٢٠٢٠

كامل مجدي صالح  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"  
صالح وبرسوم وعبدالعزيز  
محاسبون ومراجعون

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢٨٨"  
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون

## قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣١,٢٦٧,٣٩٢	٧	أرصدة لدي البنوك
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢	٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨	١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٣٢١,١٠٣	١٢٠,٠٣٠,٢١٢	١١	مشتقات مالية
٢١٦,٣٨٣	٣١٥,٩١٦		
			<b>استثمارات مالية</b>
٤١٨,٧٨١	٣٥٧,٣٠٤	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٨٥,١٠٠,٢٥٨	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٩٢,٩٧٢,٩٢٩	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٦٩٣	٩٩,٨٣٧	١٣	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩٧٤٨,١٤٣	٩,٠٠٩,١٩٨		أصول أخرى
-	٢٤٣,٠٤٦	٢٢	الشهرة
٣٥٠,٣٣٩	٤٥٧,٩٤٠		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٤,٤٦٤	٢,٣٦٣,٨٨٦	١٤	أصول ثابتة
<b>٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨</b>	<b>٤٠٠,٠٥٠,٣٩٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١	١٦	ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	٣٤٠,٦٥٢		مشتقات مالية
٤,٦٣٩,٣٦٤	٢,٦٥٢,٢٠٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٣٩٦,٧٩٤	٥,٤٥٠,٢٨٩		التزامات اخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤		قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٣,٠٦٩,٠٠٢	١٧	مخصصات
<b>٣٣٤,٨٦١,٩٢٣</b>	<b>٣٤٧,١٨٦,٣٢٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤,٣٤٤,٨١٥	٣١,٣٢٨,٨٤١		الاحتياطيات
٩٦٣,١٥٢	١,٢٦٠,١١١		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٨١,٦٥٧	٥,١٣١,٠٤٩		أرباح محتجزة*
<b>٥١,٨٨٠,٤٤٥</b>	<b>٥٢,٤١٠,٨٢٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة/العام</b>
-	٤٥٣,٢٤٨		حقوق الأقلية
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥٢,٨٦٤,٠٧٠		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية</b>
<b>٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨</b>	<b>٤٠٠,٠٥٠,٣٩٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>



هشام عز العرب

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

\* تشمل صافى أرباح الفترة الحالية

## قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٦٩٥,٨٠٣	١٠,٤١٧,٧٥٣	٢٠,٩٢٢,٦٤٢	١٠,٢٣٥,٥٤١	<b>العمليات المستمرة</b>
(١٠,٦٩٠,٠٨٨)	(٥,٣٥١,٤٤٦)	(٨,٤٤٥,٣١٥)	(٣,٩٥٣,٦٥٨)	عائد الفروض والإيرادات المشابهة
١٠,٠٠٥,٧١٥	٥,٠٦٦,٣٠٧	١٢,٤٧٧,٣٢٧	٦,٢٨١,٨٨٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٦٤٧,٢٥٤	٧٩١,٧٧٧	١,٤٧٩,٢١٧	٦٧٣,٨٠٤	<b>صافي الدخل من العائد</b>
(٥٣٦,١٤٠)	(٢٥٨,٥١٥)	(٤٩٣,٠٥٧)	(١٨٧,٤٩٦)	إيراد الأتعاب والعمولات
١,١١١,١١٤	٥٣٣,٢٦٢	٩٨٦,١٦٠	٤٨٦,٣٠٨	مصروف الأتعاب والعمولات
٢٢,٤٥٤	٢٢,٣٣٣	٢٥,٩٦٢	٢٥,٩٦٢	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٣٧٩,٩٤٣	١٣٠,٠٦٤	١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦	إيراد توزيعات أرباح
١٩,٧٨١	١٣,٤٠٤	٨٣٢,٠٠٥	٣٦١,٨٥٥	صافي دخل المتاجرة
(٢,٦١٩,٢٣٤)	(١,٢٩٧,١٦٦)	(٢,٨٤٨,٠٢٠)	(١,٣٢٣,١٦٠)	أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٦٦٢,٥٠٨)	(٥٢١,٢٤٥)	(١,٨٤٧,٢١٢)	(١,٠٩٩,٧٧٩)	مصروفات إدارية
-	-	(٨,٣٨١)	(٨,٣٨١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	-	-	استهلاك الشهره
(٧٩٥,١٢٤)	(٢٧٤,٣٩٧)	(٢,٢٥٩,٦٥٤)	(١,٠١٩,٥٤٤)	استهلاك أصول غير ملموسه
(١,١٠١)	(٣,٤٨١)	٦,٩٩٤	(١,١٥٥)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧٣٩٥,٩٣٦	٣,٦٣٦,٥٢٩	٧,٥٤٢,٤١٢	٣,٨٨٦,٦٤٥	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
(٢,٠٥٨,٧٣٦)	(٩٦٨,٧٢٧)	(٢,٦٥٢,٢٠٨)	(١,٣١٩,٧٢١)	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
١٧,٣٠٠	٤٢,٧١١	١٠٧,٦٠١	٣٢,٣٦٠	مصروف ضرائب الدخل
٥,٣٥٤,٥٠٠	٢,٧١٠,٥١٣	٤,٩٩٧,٨٠٥	٢,٥٩٩,٢٨٤	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٣,٢٣	١,٦٤	٣,٠١	١,٥٧	<b>صافي أرباح الفترة</b>
٣,٢١	١,٦٣	٣,٠٠	١,٥٦	ربحية السهم ( جنيه / سهم )
				الأساسي
				المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٥,٣٥٤,٥٠٠	٢,٧١٠,٥١٣	٤,٩٩٧,٨٠٥	٢,٥٩٩,٢٨٤	صافى أرباح الفترة
٢,٨٣٨,٨٦١	٣٩٦,١٥٧	(١,٤٨٣,٥٨١)	٣,٣٨٢,٣٨٩	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٨٢	٣,٠٠٢	١,٦٤٧	١٤٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٠٩,٦٦٨)	(٢,٥٤٦)	٩٠,٥١٢	١٣٧,٨٣٣	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٨,٠٨٧,٨٧٥</u>	<u>٣,١٠٧,١٢٦</u>	<u>٣,٦٠٦,٣٨٣</u>	<u>٦,١١٩,٦٥٤</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٣٩٥,٩٣٦	٧,٥٤٢,٤١٢	
٢٧٥,٠٥٢	٣٨٣,٧٨٢	١٤
٨٧٥,٦٣٥	٢,١٤٤,٩٨٨	
٣,١٤٠	١,٠٩٨,٨٨٨	١٧
٢٩,١٥٦	٢٤,١٥٤	
(١٠٩,٦٦٧)	٩٠,٥١٢	
٥٢,٧٧٢	٢٤,٦٢١	
٨٨٦,٧٩٥	(٨٤,٨٨٤)	
-	٨,٣٨١	٢٢
٦٥,١٠٤	-	
٤٥,٦٦٤	-	
٣,٠٢٠	-	
١,٨٧٨	(١,٠٦٦)	١٧
(١٢٦,٥٧٥)	(٤٣,٢٠٠)	١٧
(٦٩,٧٢٤)	٣,٠١١	١٧
(١,٤٣٩)	(٩٤)	
(٦٥,٤٤٥)	(٩٢٤,٧٢٠)	١٢
-	١٤,١٠٠	
٢٤٧,٩٩٨	٢٩٦,٩٥٩	
١,١٠١	(٦,٩٩٤)	
-	٧٨,٦١٥	
٩,٥١٠,٤٠١	١٠,٦٤٩,٤٦٥	
(٢٥,٠٤٩,٣٣٧)	(٥٩٨,١٤٨)	٨
٢٤,٣١٥,٣٩٤	٢٨٠,٤٣٣	
٢,٢٦٢,٥١٣	٦١,٤٧٧	١٢
(٧٥,٥٩٢)	(٤١,٤٦٩)	
(٤,٧٧٦,١١٧)	(٣,١٠٩,٨٠١)	١٠ - ١١
١,٢٨٩,٣٢٦	٩٠٧,٩٥٦	
(٥,٨٧٩,٦٠٦)	٤٦٦,٨٧٥	١٥
٢٠,٢٦٥,٦٤٩	١٥,٦٩٧,٩٨٦	١٦
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	
(١,٢٢٥,٥٧٢)	(٢,٩٤٦,٢٢٥)	
١٧,٠١١,٤٨٠	١٦,٧٢٩,١٨٥	
-	٧٥٠	
-	١٩٤,٧٢٢	
(٨٤٠,٩٥٣)	(٧٣٩,١١٧)	
١,٤٣٩	٩٤	
٣٣,٢٩٠,٠٥٣	٥٩,٣٦٠,١٠٢	
(٣٢,٦٣٣,٤٦٢)	(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	
(١١,٤٣٣,٥١٢)	(٥٠,٨٦٨,٦٩٨)	
٥,١٠٥,٨٧٠	٥٥,٢٣٧,١٢٨	
(٦,٥١٠,٥٦٥)	١٨,٢٣٩,١٤٢	
<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
إستهلاك الشهره		
استهلاك أصول غير ملموسه		
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة		
أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية		
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات</b>		
<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات</b>		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الإلتزامات الأخرى		
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
متحصلات من بيع شركات شقيقة		
متحصلات (مدفوعات) من شراء شركات تابعة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار</b>		



**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

٣٠ يونيو ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للاقلية وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٢٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٤,٥٠٠	-	-	٥,٣٥٤,٥٠٠	-	٥,٣٥٤,٥٠٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	٢,٨٣٨,٨٦١
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	-	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	(١٠٩,٦٦٨)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٩٩٨	٢٤٧,٩٩٨	-	٢٤٧,٩٩٨	-	٢٤٧,٩٩٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٨٢	٤,١٨٢	-	٤,١٨٢
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٨٦٨,٣٤٢	٥,١٦٤	٥,٤٣٥,٨٢٨	٩٨٦,٣١٨	٤,١٨٢	٤١,٨٧٠,٩٠٤	-	٤١,٨٧٠,٩٠٤



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنّب لحساب نظام ائابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٢٤٨	٤٥٣,٢٤٨	٤٥٣,٢٤٨
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٩٧,٨٠٥	-	-	٤,٩٩٧,٨٠٥	-	٤,٩٩٧,٨٠٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٥٥,١٤٢)	-	٥٥,١٤٢	-	-	-	-	-
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	-	(١,٤٨٣,٥٨١)
مجنّب لحساب نظام ائابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٩٥٩	٢٩٦,٩٥٩	-	٢٩٦,٩٥٩	-	٢٩٦,٩٥٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٤)	(٨٥٤)	-	(٨٥٤)
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٢,٦٦٣,٥٧٠	٦,٤٢٣	٥,١٣١,٠٤٩	١,٢٦٠,١١١	١,٦٤٧	٥٢,٤١٠,٨٢٢	٤٥٣,٢٤٨	٥٢,٨٦٤,٠٧٠

بالالف جنيه مصري

## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٩٦٤ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٣٢%. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ يوليو ٢٠٢٠

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

#### أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣٠١ قروض وتسهيلات  
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٨٨٧,٦١٢	١٣٤,٠٦٧,٣٨٥	الإجمالي القروض والتسهيلات
				يخصم:
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٣٦٤	١٣,٩٣٣,١٣٩	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٥٥,١٩٧	-	٦٠,٣٨١	خصم غير مكتسب للارواق التجارية المخضومة
-	٨,٢٣٦	-	٤,٨٠٣	العوائد المجنيه
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,٨٥٠	حساب دائن معلق
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	٨٨٣,٢٤٨	١٢٠,٠٣٠,٢١٢	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,٩٣٧,٥٠٣ الف جنيه مصري .  
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٠٣٤% .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١,٣١٢,٣٤٣	-	٤٧٥,٤٩٥	٦٤٠,٨٠٤	٣٠,٢٤٦,٠٤٤
١٠٢,٧٥٥,٠٤٢	-	٥,٠٠٩,٤٦٥	٤٢,٤٢٩,٨٣٤	٥٥,٣١٥,٧٤٣
١٣٤,٠٦٧,٣٨٥	-	٥,٤٣٤,٩٦٠	٤٣,٠٧٠,٦٣٨	٨٥,٥٦١,٧٨٧

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٩٣,٥١١	-	٢٣٥,٧٢٩	١٣,٧٦٨	٤٤٤,٠١٤
١٣,٢٣٩,٦٢٨	-	٤,٩٥٧,٩٥٩	٦,٩٠٨,١٤٨	١,٣٧٣,٥٢١
١٣,٩٣٣,١٣٩	-	٥,١٩٣,٦٨٨	٦,٩٢١,٩١٦	١,٨١٧,٥٣٥

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٨٨٧,٦١٢	-	٨٨٧,٦١٢	-
(٤,٣٦٤)	-	(٤,٣٦٤)	-
٨٨٣,٢٤٨	-	٨٨٣,٢٤٨	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٧٢,٤١٥,٢٦٧	٧١,٣٦٧	٢٣,٩٢١,٢٠٣	٤٨,٤٢٢,٦٩٧
(٢,٨٩٠,٩٧٩)	(٦٦,٩٠٠)	(١,٤٣٣,٠٣٦)	(١,٣٩١,٠٤٣)
٦٩,٥٢٤,٢٨٨	٤,٤٦٧	٢٢,٤٨٨,١٦٧	٤٧,٠٣١,٦٥٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		المرحلة ٣: الخسائر الانتמائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢٧,٢٧٦,٢٧١	-	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي  
خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١٦,٩٣١	-	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١١,٥٠٨,٩٥٦	-	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢
١١,٨٢٥,٨٨٧	-	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائية	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠	-
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-
٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤	-

قروض لأجال  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمتانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٧,٢٠١	-	-	١٧,٢٠١
١٥,٤٤٢	-	-	١٥,٤٤٢
(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٠٩٦	-	-	٩,٠٩٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤١,٣٥٥	-	-	٤١,٣٥٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	٣١٦,٩٣١
٣٤٧,٥٤٥	٣,٣٧٤	٢٥,٨٤١	٣٧٦,٧٦٠
-	-	(٢٠,٠٩٣)	(٢٠,٠٩٣)
-	-	١٩,٩١٣	١٩,٩١٣
-	-	-	-
٤٤٤,٠١٤	١٣,٧٦٨	٢٣٥,٧٢٩	٦٩٣,٥١١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠  
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة  
الإعدام خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٢٠٨,٧٢٣	٥,٣٢٥,١١٩	٤,٩٧٥,١١٤	١١,٥٠٨,٩٥٦
٢٥٧,٥٩٧	٩٢٢,٨٢٠	٦٣٢	١,١٨١,٠٤٩
(٣١٥,٠١٦)	(٥٩٦,٢٧٩)	(١٠٧,٨٧٦)	(١,٠١٩,١٧١)
١٢,٣٩٣	(٢٦,٦٧٩)	-	(١٤,٢٨٦)
(١٧,٠٤٨)	٨١,٧٩٢	-	٦٤,٧٤٤
-	(١٤٣,٣٣٦)	١٧٤,٦٦٠	٣١,٣٢٤
١٠٤,٤٣١	٢١٣,٠٧٩	٤,٦٨٦	٣٢٢,١٩٦
١١٤,٨٩٥	١,٠٨٧,٦٢٩	-	١,٢٠٢,٥٢٤
-	-	٤,٩٠٤	٤,٩٠٤
-	-	(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)
٧,٥٤٦	٤٤,٠٠٣	٣٧,١٣٠	٨٨,٦٧٩
١,٣٧٣,٥٢١	٦,٩٠٨,١٤٨	٤,٩٥٧,٩٥٩	١٣,٢٣٩,٦٢٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤١٤,٣٩٤	-	-	٤١٤,٣٩٤
٩١,٣١٨	-	-	٩١,٣١٨
(١٩,٩٥٢)	-	-	(١٩,٩٥٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,١٤٦	-	-	١٩,١٤٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٠٤,٩٠٦	-	-	٥٠٤,٩٠٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمتانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣١٥	-	٧,١٥٥	١٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,٣١٣)	-	(٧,١٥٥)	(١٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١)	-	-	(١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧	الرصيد في آخر العام المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٧٦	٢٤,٨٤٣	٧٢,٠٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٥٠,٩٠٢	١٤٠,٩٧٤	(١٤,٤٤٩)	٢٤,٣٧٧	صافي عبء الأضعمال خلال العام
(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	الرصيد في آخر العام المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,٨٢٥,٩٦٨	-	١,٠٧٤,٢٢٢	٧٥١,٧٤٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٠٣٦,١٧٥)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٣٦٤,٣٠٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٢٠٠,٨١٧)	-	(٣٥٩,١٧٤)	١٥٨,٣٥٧	المحول الى المرحلة الأولى
٥,٤٩٠	-	٩,٤٢٧	(٣,٩٣٧)	المحول الى المرحلة الثانية
(١٤٩,١٩٩)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	١,٤٧٢	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٠٥,٨٥١	٣,٠٥١	١,٥٠٩,٤٠٥	٩٣,٣٩٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٤٠٧,٥٨٨	-	٤٠١,٧٤٣	٥,٨٤٥	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
(١,١٨٧,٠٨٥)	(٥١١,١٩٣)	(٥٥١,٠٣٢)	(١٢٤,٨٦٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢	الرصيد في آخر العام المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥٩٩,٣١٤	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٨٢,٩٩٦)	-	(٧٧٣)	(٢٨٢,٢٢٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٢٠,٩٩٩)	-	(٣,٠٣٠)	٩٣١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥	الرصيد في آخر العام المالية

## قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض مباشرة	٤,٢١٣,٥٩٢	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٢١٣,٥٩٢	٤,٦٨٢,٢٤٣

## ٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٢,٩٧٢,٩٢٩	-	-	-	٩٢,٩٧٢,٩٢٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٢,٩٧٢,٩٢٩	-	-	-	٩٢,٩٧٢,٩٢٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٨٤,١٥٤,٢٣٢	-	-	-	٨٤,١٥٤,٢٣٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٤,١٥٤,٢٣٢	-	-	-	٨٤,١٥٤,٢٣٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٠٤,٩٠٦	-	-	-	٥٠٤,٩٠٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٠٤,٩٠٦	-	-	-	٥٠٤,٩٠٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ٣.١.٧. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-	-A الى +A
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٤١٤,٣٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١٤,٣٩٥</u>	الإجمالي



### ٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويليخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

#### المعادل بالالف جنيه مصري

٢٠٢٠ يونيو	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢٦,٨٤٠,١٢٦	٢,٩٤٧,٩٥٥	٤٩٧,٥٣٦	٦٢,٢٩٣	٩١٩,٤٨٢	٣١,٢٦٧,٣٩٢	
١٨,٣٤٥,٣٢٩	٣٧,١١٧,٣٨٧	٤٩٩,٠٦٠	٨٢٣,٧٨٣	٢٠٤,٩٤٠	٥٦,٩٩٠,٤٩٩	
-	٨٨٧,٦١٢	-	-	-	٨٨٧,٦١٢	
٨٢,٦٢٠,٦٩٤	٤٥,٣٨١,١٦٨	٥,٤٨٢,١٧٣	٧١,٩٠٧	٥١١,٤٤٣	١٣٤,٠٦٧,٣٨٥	
٤٧,٥٨٦	٢٦٨,٣٣٠	-	-	-	٣١٥,٩١٦	
١٥٨,٦١١,٥١٤	١٨,٨٨٤,٢٨٤	٢,٠٣٠,٤٩١	-	٣١٩,١٠٠	١٧٩,٨٤٥,٣٨٩	
٩٩,٨٣٧	-	-	-	-	٩٩,٨٣٧	
٢٨٦,٥٦٥,٠٨٦	١٠٥,٤٨٦,٧٦٦	٨,٥٠٩,٢٦٠	٨٠٩,٩٨٣	١,٩٥٤,٩٦٥	٤٠٣,٤٧٤,٠٣٠	

#### ٢٠٢٠ يونيو

#### الأصول المالية

تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية  
إجمالي أرصدة لدى البنوك  
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك  
إجمالي قروض وتسهيلات للملاء  
مشتقات مالية  
استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية  
- استثمارات مالية في شركات شقيقة

#### إجمالي الأصول المالية

#### الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

١٢٧,٧٧٩	١٢,٠٦٥,٣٥١	٦٩,٧٧٠	١١,٥٦١	٣,٠٢١	١٢,٢٧٧,٤٨٢
٢٢٨,٦٥٨,٨٤٣	٨٠,٩٨٦,٩٤٢	٨,١٤٩,٩٢٤	٩٤٧,١٦٩	١,٤٠٣,٥٦٣	٣٢٠,١٤٦,٤٤١
١٣٢,٣٢٣	٢٠٨,٣٢٩	-	-	-	٣٤٠,٦٥٢
٢٢,٥٧٤	٣,٢٢٧,٦٨٠	-	-	-	٣,٢٥٠,٢٥٤
٢٢٨,٩٤١,٥١٩	٩٦,٤٨٨,٣٠٢	٨,٢١٩,٩٩٤	٩٥٨,٧٣٠	١,٤٠٦,٥٨٤	٣٣٦,٠١٤,٨٢٩
٥٧,٦٢٣,٥٦٧	٨,٩٩٨,٤٤٤	٢٨٩,٥٦٦	(٧٤٧)	٥٤٨,٣٨١	٦٧,٤٥٩,٢٠١

### ٣.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

### ٣.٥. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لضعف في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

#### إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزنة (TPG).

#### لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأطر الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدودات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

#### سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تحكم بها مجموعة الخزنة وترتيبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، صوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملية الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في يونيو ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ١٨٩,٤٩٪ (محلي ٢٢٩,٢٠٪ و ١٢٧,٠٢٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٣,٤٣٪ (محلي ١٥٩٢,٠٧٪ و ٣٢٨,٥٥٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلي ٢٥٥,٤٤٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١١١,٤٤٪ (محلي ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٠ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩,٥٣٪ ، مقابل ٢٦,٠٧٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

في يونيو ٢٠٢٠ سجلت الرافعة المالية نسبة ٩,٥٪ ، مقابل ١٠,٢٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

٣.٥ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ يونيو	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠ يونيو
٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٥٧,٠٤٥,٩٦٣	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢
٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢	٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣٣,٨٧٧,٠٤٨	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٤,٠٦٧,٣٨٥
١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٩٣,٢٧٣,٤٣٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٩٢,٩٧٢,٩٢٩
٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٨٥,٠٨٤,٠٥٦	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٨٤,٨٧٧,١٥٨
١١,٧٠٢,٧٧٨	١٢,٢٢٧,٨١١	١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣١٩,٧٠٥,٨٤٩	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤
٣١٧,٢٣٢,٣٤٩	٣٣٥,١٨٣,٩١٤	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	٣٣٥,٦٧٤,١٧٧

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع اللبنة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التنبؤات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

المستوي الأول - وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني - وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للوصول أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث - وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------	---------------

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٣٥٧,٣٠٤	٣٥٧,٣٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أرصدة لدى البنوك أو الخسائر
-	٢٧,٩٤٠,٤٦١	٥٧,١٥٩,٧٩٧	٨٥,١٠٠,٢٥٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٧,٩٤٠,٤٦١	٥٧,٥١٧,١٠١	٨٥,٤٥٧,٥٦٢		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		الإجمالي
-	٣١٥,٩١٦	-	٣١٥,٩١٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المشتقات المالية:
-	٣٤٠,٦٥٢	-	٣٤٠,٦٥٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٦٥٦,٥٦٨	-	٦٥٦,٥٦٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التزامات مالية
-	-	-	-		الإجمالي
١٦١,٥٧٩	٩٣,١١١,٨٥٤	-	٩٣,٢٧٣,٤٣٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٨٨٧,٦١٢	-	-	٨٨٧,٦١٢		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٣٣,٨٧٧,٠٤٨	-	-	١٣٣,٨٧٧,٠٤٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٤,٩٢٦,٢٣٩	٩٣,١١١,٨٥٤	-	٢٢٨,٠٣٨,٠٩٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للملاء
-	٣,٢٥٠,٢٥٤	-	٣,٢٥٠,٢٥٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣١٩,٧٠٥,٨٤٩	-	-	٣١٩,٧٠٥,٨٤٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣١٩,٧٠٥,٨٤٩	٣,٢٥٠,٢٥٤	-	٣٢٢,٩٥٦,١٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ودائع العملاء
					الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------	----------------

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرصدة لدى البنوك أو الخسائر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		الإجمالي
-	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المشتقات المالية:
-	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
-	-	-	-		الإجمالي
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للملاء
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	-	-	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٢٩,٥٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
					الإجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
  - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
  - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
  - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٧٩٥,٠٥٠	٧٦٤,٣٩٤	٤,٢٠٧,٠٢٧	٣,٤٢٧,٩٠٥	٣٤٨,٧٧٧	١٤,٥٤٣,١٥٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٢٨,٠٩٤)	(٣٢٦,٩١٨)	(١٩٣,٧٢٥)	(١,٧٤٣,١٢١)	(٨,٨٨٣)	(٧,٠٠٠,٧٤١)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٠٦٦,٩٥٦	٤٣٧,٤٧٦	٤,٠١٣,٣٠٢	١,٦٨٤,٧٨٤	٣٣٩,٨٩٤	٧,٥٤٢,٤١٢
ضرائب الدخل	(٣٥٥,٤٧٧)	(١٤٧,٥١٨)	(١,٣٥٣,٩٠٥)	(٥٧٣,٠٩٤)	(١١٤,٦١٣)	(٢,٥٤٤,٦٠٧)
صافي ربح الفترة	٧١١,٤٧٩	٢٨٩,٩٥٨	٢,٦٥٩,٣٩٧	١,١١١,٦٩٠	٢٢٥,٢٨١	٤,٩٩٧,٨٠٥
إجمالي الأصول	١١٨,٠٤٢,٢٤٤	٩٧٤,٨١٠	١٨٨,٢٢٢,٠٤٣	٣١,١٤٨,٠٣٨	٦١,٦٦٣,٢٦٣	٤٠٠,٠٥٠,٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٧٥٤,٠٩٢	٢,٢٣٤,٥٤٧	٥,٢٩٢,٧٠٦	٧,١٢١,٦٧٤	٨١٦,٥٩٥	٢٥,٢١٩,٦١٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٣٧,٥٣٤)	(٨٩٨,١١٩)	(١٥٢,٨٩٥)	(٢,٨٨٢,٧٦٢)	(١٣,٤٢٣)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٠١٦,٥٥٨	١,٣٣٦,٤٢٨	٥,١٣٩,٨١١	٤,٢٣٨,٩١٢	٨٠٣,١٧٢	١٦,٥٣٤,٨٨١
ضرائب الدخل	(١,٤٣٦,٧٣٥)	(٣٨٢,٥٥٦)	(١,٤٧١,٢٨٥)	(١,٢١٣,٤٠٠)	(٢٢٩,٩١٠)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٣,٥٧٩,٨٢٣	٩٥٣,٨٧٢	٣,٦٦٨,٥٢٦	٣,٠٢٥,٥١٢	٥٧٣,٢٦٢	١١,٨٠٠,٩٩٥
إجمالي الأصول	١٠٣,٥٥٥,٠٧٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٢,٦٢٧,٨٦٧	١,٥٣٢,١٤٨	٣٨٣,١٣٨	-	١٤,٥٤٣,١٥٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦,١٤٩,٦٧٢)	(٧٢٨,٤٠٥)	(١٢٢,٦٦٤)	-	(٧,٠٠٠,٧٤١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٤٧٨,١٩٥	٨٠٣,٧٤٣	٢٦٠,٤٧٤	-	٧,٥٤٢,٤١٢
ضرائب الدخل	(٢,١٨٥,٧٤٩)	(٢٧١,٠٢٥)	(٨٧,٨٣٣)	-	(٢,٥٤٤,٦٠٧)
صافي ربح الفترة	٤,٢٩٢,٤٤٦	٥٣٢,٧١٨	١٧٢,٦٤١	-	٤,٩٩٧,٨٠٥
إجمالي الأصول	٣٦٧,٣٥٨,٦٦٠	٢٣,١٧٩,٠٦٥	٧,٦٢٣,٧٠٥	١,٨٨٨,٩٦٨	٤٠٠,٠٥٠,٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢١,٢١٥,٥٢٧	٣,٣٠٩,٤٣٦	٦٩٤,٦٥١	٢٥,٢١٩,٦١٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٢٩٣,٤٣٣)	(١,١٤٣,٢١٨)	(٢٤٨,٠٨٢)	(٨,٦٨٤,٧٣٣)
ربح العام قبل الضرائب	١٣,٩٢٢,٠٩٤	٢,١٦٦,٢١٨	٤٤٦,٥٦٩	١٦,٥٣٤,٨٨١
ضرائب الدخل	(٣,٩٨٥,٩٦٩)	(٦٢٠,٠٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٤,٧٣٣,٨٨٦)
صافي ربح العام	٩,٩٣٦,١٢٥	١,٥٤٦,١٣٢	٣١٨,٧٣٨	١١,٨٠٠,٩٩٥
إجمالي الأصول	٣٥٨,٩٠٦,٠٩٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

٥ . صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٤٢,٤٢٥	١٥١,٤٣٨	٢٥٥,٠٥٨	٣٨,٦٢٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٨,٠٩٠)	١٤,٧٤٨	٥٣,٧٥١	١٠٩,٦٦٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١٠,٨٠٤)	(١٠,٤٩٠)	(٧,٧٤٩)	٣,١٦٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٥,٧٧٥)	٥,٤٧٣	(٩,٥١٢)	(٨,٠٨٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٦٢,١٨٧	(٣١,١٠٥)	(٦٤,٣١٧)	٣٩,٢٨٢	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٩,٩٤٣	١٣٠,٠٦٤	١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦	<b>الإجمالي</b>

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٧١٥,٦٧٣	٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٨,٣٧٠)	(٤٠,٧٣٥)	(٧٥,٠٢٤)	(٣٩,١٥٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٣٥,٨٠٢)	(٢٧١,٥٦٧)	(٥٠٠,١٦١)	(٢٦١,٠٤٠)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٤,٧٤١,٨٤٨	٢,٤٠٣,٣٧١	٤,٤٢٦,٤٢٤	٢,٣١٠,٢٠٣	<b>حصة المساهمين في الأرباح</b>
١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٣,٢٧٣	١,٦٦٤	٣,٠٠١	١,٥٧٠	<b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>
١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٢٧١	١,٦٦٣	٣,٠٠٠	١,٥٦٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متمضمنا أسهم نظام الاثابه للعاملين
				<b>نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٨٧٦,٦٥٢	٨,٢٧١,٩٣٤	نقدية
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٢,٩٩٥,٤٥٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣١,٢٦٧,٣٩٢	- حسابات جارية
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣١,٢٦٧,٣٩٢	<b>الإجمالي</b>
		أرصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٧٧٤,٣٩١	حسابات جاريه
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٥٤,٢١٦,١٠٨	ودائع
(٧,٣١٤)	-	أثر التطبيق المبدئي IFRS٩
(٩,٥٠٣)	(٤١,٢٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢	<b>الإجمالي</b>
٩,٩٤٥,٦٨٢	٢٧,٨٦٢,١٩٥	بنوك مركزية
١,٣٤٨,٥٥٩	٣,١٩٩,٦١٠	بنوك محلية
١٧,٠٥٩,١٢٥	٢٥,٨٨٧,٤٢٧	بنوك اجنبية
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢	<b>الإجمالي</b>
١,٤٦٠	٢٧,٠٨٣	أرصده بدون عائد
٩,٠٨٥,١٨٤	٨,٧٦٣,٦١٦	أرصده ذات عائد متغير
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٤٨,١٥٨,٥٣٣	أرصده ذات عائد ثابت
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢	<b>الإجمالي</b>
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٤٩,٢٣٢	أرصده متداولة
		<b>أرصده لدي البنوك</b>
	٥٦,٩٩١,٠٢٩	اجمالي الأرصده لدي البنوك
	(٤١,٢٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
	٥٦,٩٤٩,٧٦٢	صافي الأرصده لدي البنوك

## ٩ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦,٠٢٥	٧٧,٣٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٧٤٩,٦٢٥	٣,٧٧٢,٩٦٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٩,١١٢,٥١٣	٢٥,٩١٩,٢٠٤	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٤١٤,٨٩٨)	<b>اجمالي</b>
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٢٨,٣٥٤,٦٤٤	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨٠)	<b>الصافي</b>
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٢٧,٥٩١,١٦٤	

## ٩ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	سندات حكومية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
التامل الاخر	الدخل التامل الاخر	<b>الصافي</b>
٥٨,٧٦٩,٦١٨	٦٠,٩١٢,٠١٧	
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٨,٥٥٧,٨٩٤)	
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٥٢,٣٥٤,١٢٣	

## ١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجال
٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤,٥١٦)	(٤,٣٦٤)	<b>الصافي</b>
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨	ارصده متداوله
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨	

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام
(١,٢٧٠)	١٥٢	<b>الرصيد في اخر الفترة / العام</b>
(٤,٥١٦)	(٤,٣٦٤)	

## مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

المرحلة الثانية	
(٤,٥١٦)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
١٥٢	الإضافات خلال الفترة
(٤,٣٦٤)	<b>الرصيد في اخر الفترة</b>

التقييم

B-

الرصيد

٨٨٣,٢٤٨

تحليل أرصده لدي البنوك

## ١١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٣٨٩,٤٨٥	أفراد
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٦٠٧,٩٨٧	- حسابات جارية مدينة
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٣,٦٤١,٠٨٢	- بطاقات الائتمان
١,٢٣٠,٣٢٣	١,٦٧٣,٧٨٩	- قروض شخصية
٢٧,٢٧٦,٢٧١	٣١,٣١٢,٣٤٣	- قروض عقارية
		إجمالي ١
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٠,١١٣,٢١٠	مؤسسات
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٩,٢٥٥,٥١٠	- حسابات جارية مدينة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٣,٣٥٧,٦٦٢	- قروض مباشرة
٦١,٥٧٨	٢٨,٦٦٠	- قروض مشتركة
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	١٠٢,٧٥٥,٠٤٢	- قروض أخرى
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٤,٠٦٧,٣٨٥	إجمالي ٢
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٥٥,١٩٧)	(٦٠,٣٨١)	خمس غير مكتسب للاوراق التجارية المصنوعة
٧١٦,٣٢٥	-	أثر التطبيق المبني IFRS ٩
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٣,٩٣٣,١٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨,٢٣٦)	(٤,٨٠٣)	العوائد المجتبه
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,٨٥٠)	حساب دائن معلق
١١٩,٣٢١,١٠٣	١٢٠,٠٣٠,٢١٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥٠,٢٤٢,٣٤٧	يقسم الصافي الى
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٩,٧٨٧,٨٦٥	ارصده متداوله
١١٩,٣٢١,١٠٣	١٢٠,٠٣٠,٢١٢	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للاوضاع خلال الفترة كانت كما يلي:

## بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣٧٦,٧٦٠)	(٦,٧٦٦)	(٢٩٦,٦٩٦)	(٧١,٧١٦)	(١,٥٨٢)	عبء الاضمحلال
٢٠,٠٩٣	-	١٤,٢٧١	٥,٨٢٢	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١٩,٩١٣)	-	(٧,٧٤٨)	(١٢,١٦٥)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦٩٣,٥١١)	(٤٨,٢١٥)	(٤٦٩,٤٦٦)	(١٦٨,٨٣٥)	(٦,٩٩٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢٠,٩٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٧٦٨,٣٨٠)	(٢,٧٨٩)	(٣٨٢,٠٠٢)	(١,٢٧٢,٠١٧)	(١١١,٥٧٢)	عبء الاضمحلال
١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤,٩٠٤)	-	-	(٤,٩٠٤)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٨,٦٧٤)	-	(١٨,٩١٥)	(٦١,٤٢٤)	(٨,٣٤٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣,٢٣٩,٦٢٨)	(٤,٨٨٨)	(٣,١٤٤,٤٦٩)	(٩,٠٣٥,٥٣٦)	(١,٠٥٤,٧٣٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)	رصيد المخصص أول العام
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)	٤٣,٢٠٦	رد/عبء الاضمحلال خلال العام
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧	-	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٦٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)	-	مبالغ مستردة خلال العام*
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	الرصيد في آخر العام
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٧١١,٩٦٤)	رصيد المخصص أول العام
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢٣٢,٥١٩)	(٢٩١,٤٠٨)	رد/عبء الاضمحلال خلال العام
١,٢١٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦	-	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-	مبالغ مستردة خلال العام*
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧	٦٨,٥٤٩	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	الرصيد في آخر العام

## ١٢ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
مجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٥,١٦٥,٤٧٣	٩٢,٨١١,٣٥٠	٥٢,٣٥٤,١٢٣	-
٤,٣٧٠,٥٢٤	-	٤,٣٧٠,٥٢٤	-
٤٣٠,٢٦٦	-	٤٣٠,٢٦٦	-
٣٥٧,٣٠٤	-	-	٣٥٧,٣٠٤
<b>استثمارات مدرجة في السوق</b>			
سندات حكومية			
سندات أخرى			
أسهم حقوق الملكية			
محافظ تدار بمعرفة الغير			
<b>استثمارات غير مدرجة في السوق</b>			
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى			
أسهم حقوق الملكية			
صناديق			
٢٧,٥٩١,١٦٤	١٦١,٥٧٩	٢٧,٤٢٩,٥٨٥	-
٣١٠,٣٦٥	-	٣١٠,٣٦٥	-
٢٠٥,٣٩٥	-	٢٠٥,٣٩٥	-
<b>١٧٨,٤٣٠,٤٩١</b>	<b>٩٢,٩٧٢,٩٢٩</b>	<b>٨٥,١٠٠,٢٥٨</b>	<b>٣٥٧,٣٠٤</b>
<b>الاجمالي</b>			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦٣,٥٨٩,٠٠٦	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	-
٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-
٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠	-
٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
<b>استثمارات مدرجة في السوق</b>			
سندات حكومية			
سندات أخرى			
أسهم حقوق الملكية			
محافظ تدار بمعرفة الغير			
<b>استثمارات غير مدرجة في السوق</b>			
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى			
أسهم حقوق الملكية			
صناديق			
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-
٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩	-
٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦	-
<b>١٩٧,٥٤١,٦٥١</b>	<b>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</b>	<b>٨٩,٨٩٧,٢٥٧</b>	<b>٤١٨,٧٨١</b>
<b>الاجمالي</b>			

١٢،١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٧٠,٦٠٧	١٣,٤٠٤	٩٢٤,٧٢٠	٦٥,٤٤٥
(٨,٧٥٢)	-	(٧٨,٦١٥)	-
-	-	-	(٤٥,٦٦٤)
-	-	(١٤,١٠٠)	-
<u>٣٦١,٨٥٥</u>	<u>١٣,٤٠٤</u>	<u>٨٣٢,٠٠٥</u>	<u>١٩,٧٨١</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد ( عبء) اضمحلال أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه الإجمالي

١٣ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمه %	قيمة المساهمة	إرباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٣,٥٠	(١٢,٣٣٤)	(٥,٩٤٣)	١٢,٧٢٢	١٤٣,٦٦٢	١٢٢,٢٦٦	مصر
٣٠,٠٠	١١٢,١٧١	٨٠٦	١٦١,٩٠٠	٥٩٤,٣٦١	٨٦٥,٠٢٥	مصر
	<u>٩٩,٨٣٧</u>	<u>(٥,١٣٧)</u>	<u>١٧٤,٦٢٢</u>	<u>٧٣٨,٠٢٣</u>	<u>٩٨٧,٢٩١</u>	الإجمالي

- شركه فورى بلس  
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)  
الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

نسبة المساهمه %	قيمة المساهمة	إرباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٥٠	٥,٥٦٣	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	مصر
٣٢,٥٠	١٠٢,١٣٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	<u>١٠٧,٦٩٣</u>	<u>٢,٥٢٠</u>	<u>٥٢٨,٥٦٢</u>	<u>٥٤٦,٩٧٠</u>	<u>٧٨٤,٧٩٥</u>	الإجمالي

شركات شقيقة  
- شركه فورى بلس  
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)  
الإجمالي



١٤. أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٦٢,٨٧٧	٢١٥,٦٣٥	١١,٩٨٠	٨٨,٤٥١	١٤٥,١٢٦	٥٤٣,٢٠٤
-	-	(٢٢,٢٧٠)	-	(٤,٦١٢)	(٥,٠٥٠)	(٣٣,٩٠٤)
٦٤,٧٠٩	١,١٣٧,١٠٨	٢,٣٦٥,٨١٧	١٢١,٧٦٩	٨٥٣,٢٣٦	٧٠٧,١٠٢	٥,٣٨٢,٤٩٨
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٢٦,٦٨٧	١٩٥,٤٠٢	٦,١٣٣	٧٦,٠٦٦	٧١,٤٢٨	٣٨٣,٧٨٢
-	-	(٢٢,٢٧٠)	-	(٤,٦١٢)	(٥,٠٥٠)	(٣٣,٩٠٤)
-	٤٤٨,٩٤٥	١,٤٦٣,٦٥١	٤٧,٧٧٣	٥٥٦,٢٩٤	٤١٧,٩١٣	٣,٠١٨,٦١٢
٦٤,٧٠٩	٦٨٨,١٦٣	٩٠٢,١٦٦	٧٣,٩٩٦	٢٩٦,٩٤٢	٢٨٩,١٨٩	٢,٣٦٣,٨٨٦
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٢,٢٠٤,٤٦٤
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال الفترة

استبعايدات الفترة\*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك الفترة

استبعايدات الفترة\*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٨٠,٠٥٢ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خاسر اضمحلال للأصول الثابتة.

\* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيهه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٧,٦٣٠	١,١٢٩,١٣٣
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨,٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩,٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤
٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	%٢٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الإضافات خلال العام

استبعايدات العام\*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك العام

استبعايدات العام\*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

## ١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٠,٥٠٠	٤٦٢,٨٧١	حسابات جارية
١١,٣٩٠,١٠٧	١١,٨١٤,٦١١	ودائع
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢	<b>الاجمالي</b>
١١١,٩٦٧	١٠٩,٧٨٨	بنوك مركزية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٥,٧٥٣,٤٠٧	بنوك محلية
١,٢٢٢,٠٢٦	٦,٤١٤,٢٨٧	بنوك خارجية
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢	<b>الاجمالي</b>
٢٨٩,٠٦٩	٥٧٤,١٨٠	ارصدة بدون عائد
٤,٩٠٨,٥٣٨	٤٧٠,٣٦٣	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٦١٣,٠٠٠	١١,٢٣٢,٩٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢	<b>الاجمالي</b>
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧٧,٤٨٢	ارصدة متداولة

## ١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٨,٧٥٥,٦٤١	١٠٢,٨٥٨,١٤٧	ودائع تحت الطلب
٤٧,٨٤٣,٧١٥	٥٢,٢٣٥,٦٩٥	ودائع لإجل وباخطار
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٩٢,٦٧٤,٦٠١	شهادات إيداع وإيداع
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٨,٥٣٣,٥٦١	ودائع التوفير
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٨٤٤,٤٣٧	ودائع أخرى
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١	<b>الاجمالي</b>
١٢٠,٥٥٣,٢١٤	١٢٨,٧٢٧,٩٣٨	ودائع مؤسسات
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٩١,٤١٨,٥٠٣	ودائع أفراد
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١	<b>الاجمالي</b>
٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٤٧,٥٩٨,٠٧٠	ارصدة بدون عائد
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٣٨,٨٧٣,٠٢٥	ارصدة ذات عائد متغير
٢٢٠,٥٩٥,٢٣٩	٢٣٣,٦٧٥,٣٤٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١	<b>الاجمالي</b>
٢١٧,٣٥٨,٧١٨	٢٢٦,٦٣٦,٤٧٥	ارصدة متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٩٣,٥٠٩,٩٦٦	ارصدة غير متداولة
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٢٠,١٤٦,٤٤١	<b>الاجمالي</b>

## ١٧ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة / صافي المستخدم	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦٦,١٠٦	-	(١٥)	(٥٧)	(٦,٠٢١)	٦٠,٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٧٩٠,٦٩٢	١,٠٩٨,٨٨٨	٣,٣٩٩	-	-	٢,٨٩٢,٩٧٩	مخصص مطالبات قانونية
١٥٤,٥٧١	-	(٣٧٣)	(١,٠٠٩)	(٣٧,١٧٩)	١١٦,٠١٠	مخصص التزامات عرضية
٢,٠١١,٣٦٩	١,٠٩٨,٨٨٨	٣,٠١١	(١,٠٦٦)	(٤٣,٢٠٠)	٣,٠٦٩,٠٠٢	مخصص مطالبات أخرى *
						<b>الاجمالي</b>
٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦	مخصص مطالبات ضرائب
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢	مخصص مطالبات قانونية
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١	مخصص التزامات عرضية
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩	مخصص مطالبات أخرى *
						<b>الاجمالي</b>

\* لمواجية مخاطر العمليات المصرفية.

### ١٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام lack-Scholes Model وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	قائمه في بداية الفترة / العام
٢٧,٤٢٨	٢٩,٦٩٧	ممنوحه أثناء الفترة / العام
١١,٣١٣	٩,١٥٢	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٨٦)	(٨٨٠)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
(٨,٥٩٩)	(١٠,٥٤١)	قائمه في نهاية الفترة / العام
٣٠,٠٥٦	٢٧,٤٢٨	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٥٤,٥١	٩,٨٥٠
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٥٣	٨,٨٩٣
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٧٢,٧١	١١,٣١٣
الإجمالي		١٧٧,٧٥	٣٠,٠٥٦

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الرابع عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٥٩,٢٦	٨٣,٠٢	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٨,١٤%	١٣,٦٦%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
١,٧٠%	١,٥٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٢٦%	٢٥%	

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

### ١٩ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

### ٢٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠,٠١	بالالف جنيه مصري	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرض
٩,٥٠٣	قروض و تسهيلات	
٢٢٨,٩٥٣	ودائع	
١,١٩٧	الالتزامات العرضية	

### ٢٠,٠٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

الشركة الدولية للأمن و الخدمات	ايرادات	مصرفات
شركة سى فينشرز	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
شركة فوري بلس	٩	١٠٨,٨٤٧
	٤٥	٧٧
	٣٨٧	-

٢١. أحداث هامة خلال الفترة

- تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذًا في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافطة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيرًا ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتبارًا خاصًا للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائيًا إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتأثرة ذات الصلة، والتراكيب الحكومية على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩. إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضًا أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية خضعت لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالسيولة، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريبًا تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمواسات. يقرن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة؛ ونسب بازل ٣؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٢٢. الشهرة

بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة إجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الأعمال بدءًا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠. في مايو ٢٠٢٠، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "دمياط للملاحة والخدمات البحرية"، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٢٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتبارًا من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠

صافي قيمة الأصول في تاريخ الاستحواذ

بنك ماي فير

الأصول

٦٥٠,١٨٣	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٧٢,٠١١	أرصده لدي البنوك
٦٧٥,٧٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩١,٠١٧	أصول أخرى
١,٨٨٨,٩٦٨	إجمالي الأصول
	الالتزامات
١,٢٤٥,٣٥٣	إجمالي الالتزامات
٦٤٣,٦١٥	صافي قيمة الأصول
	يخصم:
	حقوق الأقلية
	يضاف:
٢٣٢,٧٢٠	الشهرة
٥٦٠,٩٦٣	تكلفة الاستحواذ

بنك ماي فير	شركة دمياط للشحن
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٦٠,٩٦٣	٨١,٧٠٢
٣٢٨,٢٤٣	٦٢,٩٩٥
٢٣٢,٧٢٠	١٨,٧٠٧

تكلفة الاستحواذ

صافي قيمة الأصول

\* الشهرة

\* قام البنك بتطبيق محاسبة القيمة العادلة المؤقتة عند تجميع الأعمال طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية على أن يتم مراجعتها خلال عام من تاريخ الاقتناء.

بنك ماي فير	شركة دمياط للشحن
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٣٢,٧٢٠	١٨,٧٠٧
(٧,٧٥٧)	(٦٢٤)
٢٢٤,٩٦٣	١٨,٠٨٣

قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

وفقًا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠٪ سنويًا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

